

百万级存单猛增,大额存单门槛提高了

银行员工感叹:揽储从未如此轻松

本报记者 吴恩慧 梅丹

“总算买到了,这下安心了。”杭城80后投资者张先生昨天购买了一款大额存单产品,他表示,在股市行情不明朗、银行理财产品收益不断下行的背景下,还是买保本保息且锁定三年期利率的大额存单更为稳妥。

银行业内人士认为,安全性能高的大额存单成为银行颇具吸引力和竞争力的产品,未来一段时间,它仍有望继续受到客户青睐。

利率4.18% 按月付息 还配了一个8.8%的理财产品

“其实从4月份开始,我就一直在比较各家银行的大额存单利率。”张先生说,足足做了一个月的功课,最终选择了一家上市城商行。

“我比较了一下,利率较同档次央行基准利率上浮52%的主要是几家股份制银行,三年期20万起,都能获4.18%的利率;杭州的几家国有大行,大额存单三年期20万起基本是在4.125%。”张先生说,除了利率,他还看中能否按月付息,这其中,又有两三家商业银行能做到按月付息或者按季付息。

功夫不负有心人,对比了十多家银行的大额存单之后,张先生在上周锁定了一家城商行。这家银行给的利率实在让张先生心动。

“它是20万起存,三年期4.18%的收益,按月付息,同时,配一个8.8%收益率的一年期理财产品,不过同一个客户,只能配存单额度的10%,比如你买了100万大额存单,就能获配一个10万的8.8%收益的理财产品,我看了理财产品的底层资产,还是放心的。”张先生说,这样的收益,他还是很满意的,于是买了该行的100万元大额存单。

这笔存单意味着张先生三年内每月能获得3483元左右的利息收益,额获配的8.8%利率一年期理财产品,能让张先生先一年后获取8800元理财收益。

门槛从20万提到了80万 下手晚了还需等待额度

“3月份我是想买大额存单,那时候股市还好,就犹豫了,结果,现在要买三年期4.125%档的,起步要80万了,之前只需20万。”杭城市民刘女士昨天来到某国有大行体育场路支行,发现门槛已经大大提高。



图片来源
视觉中国

延伸阅读

一季度个人存款 增量超6万亿 创近几年同期增速新高

大额存单、结构性存款、特色存款……今年以来,银行营业网点的宣传风格悄然转变,以大额存单为主的存款产品成为了银行网点的“网红”。“以前我路过银行看到的大都是各种各样的理财产品,现在银行宣传的存款产品越来越多了。”杭州一位市民告诉记者,而他也于昨天将一份到期的理财资金转出,在理财师的推荐下购买了20万三年期大额存单产品。

事实上,一组数据也鲜明地指出了银行存款的受欢迎程度:2019年一季度,商业银行个人存款增量超过6万亿元,同比增幅达13%,创下了近几年同期存款增速的新高。其中,1、2月份贡献价值较大,存款突增5.2万亿元,也远远超出了历史的同期水平。3月份又增加了8864亿元。

事实上,有数据显示,存款增速从去年11月起就已初见端倪。去年11月,个人存款就出现了明显的增长,同比增速超过了10%,到了今年1月,更是创下了增速15%的记录。

个人存款为何会出现大涨?杭城一位股份制银行零售业务部门工作人员表示,一季度存款的增长有其季节性影响,比如春节期间企业年终奖的发放,使得个人资金增多,于是带动存款增加。但今年的增幅似乎特别明显,该名人士表示,这与大环境理财风险频发有关,“在经历了一些投资教育以后,客户又逐渐回流银行。同时,随着银行理财产品不再保本保息,收益也处于下降通道,人们对于保本保息的存款产品又青睐有加,尤其是大额存单、结构性存款和一些特色存款的推出,对于存款增长有比较大的推动作用。”

在此种环境下,银行未来的揽储压力是不是变小了?业内人士坦言“比原来轻松,但不能太乐观”。由于监管部门对于结构性存款的态度比较谨慎,一些不具备衍生品投资资格的银行已经禁止发行结构性存款,这将在一定程度上打击结构性存款的揽储实力。另一方面,高成本的大额存单也加大了银行的揽储成本,一些银行正在降低大额存单利率、或者提高门槛,这也将削弱大额存单的吸引力。给银行未来揽储造成一定的压力。

而该行客户经理透露,从开年到现在,这款三年期4.125%利率的大额存单就一直很紧俏,每天都有不少客户来购买,银行从3月31日起,将该产品的起购金额从20万调至80万元,至于后面会不会调下来,目前也不好说。

事实上,杭城多家银行都透露,大额存单是目前特别受客户青睐的配置产品。“上周还有10多亿元的额度,没想到昨天就没了。”杭州钱江新城一家城商行的客户经理告诉记者,三年期4.18%利率这一档的大额存单特别吃香,很多客户已经排队在等下一次额度发放。

在杭州钱塘新区的一家农商行,大额存单50万起购,执行利率4.2%,30万起购,执行利率4.13%,当地客户反响很积极,100万起步购买大额存单的屡见不鲜,销售经理说甚至不用怎么营销,客户们都会主动来咨询、购买产品。

理财回归稳健 大额存单可能继续受追捧

爆款年年有,为何大额存单成了今年的当红炸子鸡?

“主要是外部不确定因素较高,市民经过这两年的风险教育后,逐渐回归稳健理财,而大额存单的优势在于安全性能更高,可提前支取、灵活性强。”工行一位理财经理告诉记者,大额存单属于银行一般性存款,受到《存款保险条例》保障,相比于现在不保本、不承诺收益的银行理财产品而言,大额存单显得安全可靠,收益也稳定,因此目前很受市民欢迎。

“今年确实有意思,父母辈和年轻人两代人的理财方式似乎正在回归一致。”杭城一家农商行负责人表示,“经历过P2P爆雷等风险之后,越来越多的客户选择了稳健。甚至来银行理财的客户已经不再是老观念中的‘大爷大妈’,很多80、90后的年轻人也开始选择相对稳健的理财产品。这可能将是一段时间内的持续风向。”

而第三方理财平台的一位分析师告诉记者,2018年4月资管新规出台后,明确规定资产管理业务不得承诺保本保收益,要打破刚性兑付,实行净值化管理。银行理财市场就此迎来全面调整,保本理财逐步退出。在这样的背景下,大额存单日趋受到市场青睐,增长迅速,

“近期诸如国债、大额存单等传统的金融机构产品开始受到关注甚至追捧。尤其是大额存单,正成为银行颇具吸引力和竞争力的产品。未来一段时间,我也继续看好它。”